

Man financial services BV
Dienstenwijzer en Dienstverleningsdocument en Algemene
Voorwaarden SLA abonement

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Onze gegevens luiden:

Man financial services B.V.

Bezoekadres

Amsterdamsestraatweg 19F

1411 AW Naarden

Tel. 085 – 4860700

Fax. 020 – 5745909

E-mail info@manfs.nl

Website www.manfs.nl

Postadres

Postbus 79121 1070 ND Amsterdam

Bereikbaarheid

Ons kantoor is te bereiken op werkdagen van 09.00 tot 17.30 uur.

Registratie AFM / inschrijving Kamer van koophandel / DSI register

Man financial services B.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12005125 en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 34115312. Verder hebben wij ook een registratie bij de DSI met nummer 36475

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- hypothecair krediet;
- pensioenen;
- levensverzekeringen;
- schadeverzekeringen;
- spaar/beleggingsrekeningen;
- begrafenisverzekeringen;
- consumptief krediet;
- elektronisch geld.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen onze uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel. 0900 – 3552248

College Bescherming Persoonsgegevens

Opgenomen in het register met meldingsnummer: m1460850

Adviesvrij

Wij hebben geen enkele contractuele verplichting banken of hypotheekverstrekkers.
Met andere woorden: wij zijn adviesvrij.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in onze onderneming.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. In het algemeen werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf welke dat zijn. Wij zijn derhalve volledig vrij in onze advisering.

Wijze van beloning

U heeft bij ons de mogelijkheid een keuze te maken in de wijze waarop wij worden beloond voor onze werkzaamheden. U kunt hierbij kiezen uit urendeclaratie, vaste fee en/of een abonnement.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

- bemiddeling in combinatie met advisering;
- alleen bemiddeling (execution only);
- alleen advisering op basis van objectieve analyse.

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van:

- hypotheeklen;
- financiële planning
- levensverzekeringen;
- pensioenen;
- sparen;
- beleggen;
- schadeverzekeringen;
- consumptief krediet.

Wij kunnen u adviseren over:

- beleggingsfondsen (mixfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen);
- uw orders over deze beleggingsfondsen doorgeven aan de aanbieder.

Orders dienen door u *ondertekend* te worden voordat die worden doorgegeven aan de aanbieder.

Integrale aanpak

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met datgene wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Professionele ondersteuning

U bent bij ons geheel vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

- Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
- informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
- voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
- de consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
- toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
- schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Productvormen en tijd

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren volgt hieronder een indicatie van het *gemiddelde* aantal uren bij deze diverse producten:

Producten:

Gemiddeld aantal uur:

- | | |
|---|---------|
| • schadeverzekering adviestraject*: | 10 uur; |
| • aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek*: | 25 uur; |
| • spaar/beleggingshypotheek en bankspaarhypotheek*: | 30 uur; |
| • levensverzekering adviestraject*: | 10 uur; |

- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject*: 10 uur;
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct*: 10 uur;
- woonlastenverzekering*: 8 uur.

*De uren zijn exclusief nazorg en een 3 jaarlijkse check up.

[Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of indien wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.]

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk zo goed mogelijk te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing, en dergelijke) en onder andere om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie.

Betalingen

Hypotheken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zullen wij u tijdig op de hoogte brengen.

Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Hoe worden wij beloond?

De beloning voor onze dienstverlening bestaat uit een aantal componenten.

De componenten zijn:

- beloning voor Advies en Bemiddeling door het betalen van een uurtarief;
- beloning voor Advies en Bemiddeling op basis van een vooraf afgesproken vaste prijs;

- beloning voor onze toekomstige diensten (zorgplicht) door middel van het aangaan van een service abonnement met ons bedrijf.
- beloning voor onze toekomstige dienstverlening (zorgplicht) uit doorloopprovisie alleen bij schadeverzekeringen

De drie bovenstaande componenten zetten wij voor u zijn op een rij:

LET OP:

DE ONDERSTAANDE BELONINGSBEDRAGEN ZIJN SOMS AFTREKBAAR VAN HET BRUTO JAARINKOMEN EN WORDEN DAN **MAXIMAAL 52% GOEDKOPER** VOOR ONZE RELATIES !

Beloning uit provisie voor onze toekomstige dienstverlening				
<i>Producten:</i>	<i>Beloning in percentage:</i>	<i>Minimaal:</i>	<i>Maximaal:</i>	
<u>Hypotheken</u>	Doorlopende provisie	0%	0%	van de premie
<u>Schadeverzekering</u>	Doorlopende provisie	1%	25%	van de premie
<u>Levensverzekering</u>	Doorlopende provisie	0%	0%	van de premie

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten

Beloning uit uurtarief voor onze advies werkzaamheden
--

Het geven van Financieel Advies zonder bemiddeling
 Het uurtarief dat wij hanteren inzake Financieel Advies is: € 150,- exclusief BTW

Voor schadeverzekeringsadvies en alle daarbij behorende administratieve handelingen inclusief schadebehandeling hanteren wij een uurtarief van: € 75,- exclusief BTW

Beloning op basis van een vaste prijs voor onze dienstverlening
--

Producten:

Tarief:

Producten

Hypotheken

Advieskosten (AFTREKBAAR)

afhankelijk van de complexiteit
Minimaal € 750,- tot maximaal
€ 5.000,-

Bemiddelingskosten vanaf (AFTREKBAAR)

€ 1.500,- tot maximaal € 5.000,- en
Maandelijks verplichte afname van
onze service level agreement

Pensioen

Advieskosten

afhankelijk van de complexiteit
Minimaal € 750,- tot maximaal
€ 5.000,-

Bemiddelingskosten vanaf

€ 100,- tot maximaal € 5.000,- en
Maandelijks verplichte afname van
onze service level agreement

Arbeidsongeschiktheid

afhankelijk van de complexiteit
Minimaal € 750,- tot maximaal
€ 5.000,-

Bemiddelingskosten vanaf

€ 100,- tot maximaal € 5.000,-
Maandelijks verplichte afname van
onze service level agreement

Schade

niet mogelijk op een vaste prijs, wel op
basis van een abonnementsvorm
mogelijk minimaal € 12,50 per maand

Alle beloningsbedragen zijn exclusief BTW of vrijgesteld van BTW of belast met Assurantiebelasting of vrijgesteld van Assurantiebelasting

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Varianten in omvang dienstverlening

Niet elke cliënt heeft behoefte aan dezelfde dienstverlening. Wij geven u daarom de keuze uit drie vormen van dienstverlening. Dit zijn verschillende abonnementsvormen met ieder zijn eigen onderdelen. Ter onderscheiding noemen wij deze varianten Schade, Basis en Top. Hierbij is Schade de variant met een alleen schadeverzekeringsdienstverlening en Top de variant met de meest uitgebreide dienstverlening die wij u kunnen bieden.

Onderdelen dienstverlening

Op de volgende pagina ziet u een overzicht van de drie varianten van dienstverlening die wij aanbieden. Per variant treft u een korte omschrijving aan van de inhoud van de verschillende onderdelen van het betreffende abonnement.

U gekozen abonnement

Wij hebben met u gesproken en de verschillende abonnementsvormen nader toegelicht. Op basis daarvan hebt u gekozen voor de variant: Schade / Basis / Top

Kosten

De kosten van het door u gekozen abonnement bedragen minimaal € 12,50, € 50,- of maximaal € 100, - per maand. Dit bedrag is exclusief eventueel verschuldigde btw en assurantiebelasting.

Duur van het abonnement

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van datum voor de termijn van 12 maanden.

Betaling

Voor de betaling van de kosten van het abonnement dient u aan ons een machtiging te verstrekken. Deze geeft ons het recht om maandelijks automatisch het bedrag van

€ 12,50 € 50,- of € 100,- bij u te incasseren en tevens de 21% BTW of Assurantiebelasting bovenop onze kosten te incasseren.

Algemene leveringsvoorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing.

Omschrijving onderdelen abonnement:

Dienstverlening	Schade Minimaal € 12,50	Basis € 50, - p.m.	Top € 100, - p.m.
Inventarisatie van de risico's			
Inventariseren van de verzekerbare risico's op het gebied van particuliere verzekeringen waarmee u te maken kunt krijgen	Alleen schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Analyse van de verzekerbare risico's die al zijn verzekerd.	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Zichtbaar maken van de risico's die u aanvullend kunt verzekeren en ons advies om dit wel of niet te doen.	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Bemiddeling			
Onderzoek naar de kwaliteit van de voorwaarden van de verzekering en de hoogte van de premie van aanvullend te verzekeren risico's en ons advies daarover	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Verzorgen van voorlopige dekkingen indien wenselijk en nadrukkelijk met u afgesproken	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Verzorgen van de aanvraag van de nieuwe verzekeringen en bewaking van termijnen	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Verzorgen van de communicatie met de verzekeringsmaatschappijen waarbij verzekeringen moeten worden opgezegd of worden aangepast	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade

Bewaking tijdige ontvangst verzekeringsdocumenten en controle of inhoud conform onze aanvraag is	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Controle juiste premiestelling inclusief recht op premiekortingen	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade
Archivering van de particuliere schadeverzekeringen die via ons kantoor zijn gesloten	Alleen Schade	Alleen Schade	Alleen Schade

Dienstverlening	Schade	Basis	Top
Beheer Archivering van particuliere schade-levensverzekeringen en hypotheek en spaar/beleggingsrekeningen die door u via een ander financiële dienstverlener zijn afgesloten dan wel rechtstreeks bij een verzekeringsmaatschappij zijn afgesloten	Schade verzekering	Ja	Ja
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen, hypotheek en rekeningen (zowel via ons als derden) gesloten of deze aangepast moeten worden aan veranderingen in uw situatie	Schade verzekering	Ja , eens in de 3 jaar, mits door ons kantoor geadmistreerd	Ja , elk jaar, mits door ons kantoor geadmistreerd
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen, hypotheek en rekeningen (zowel via ons als derden gesloten) of deze moeten worden aangepast aan nieuwe aanbiedingen in de markt	Schade verzekering	Ja , eens in de 3 jaar, mits door ons kantoor geadmistreerd	Ja , elk jaar, mits door ons kantoor geadmistreerd
Financieel advies op kantoor Manfs	Nee	Ja , 1 gesprek in 3 jaar van in totaal 3 uur werkzaamheden	Ja , 1 gesprek per jaar van totaal 3 uur werkzaamheden
Administratieve verwerking van mutaties in verband met bijvoorbeeld aanpassing bezittingen, wijziging risicoadres, etc.	Ja	Ja , mits door ons kantoor geadmistreerd	Ja , mits door ons kantoor geadmistreerd
Schadebehandeling			
Ondersteuning bij invullen schade aangifte	Ja	Ja	Ja

Benoeming indien wenselijk van contra- expertise	Ja	Ja	Ja
Overleg met verzekeringsmaatschappij en bewaking termijnen	Ja	Ja	Ja
Controle juistheid standpunten verzekeringsmaatschappij	Ja	Ja	Ja

ALGEMENE VOORWAARDEN SERVICE-ABONNEMENT

DEFINITIES

In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

Het bedrijf: Man financial services

Klant: persoon die een abonnement met het bedrijf heeft afgesloten.

abonnement: de overeenkomst tussen klant en het bedrijf die het bedrijf verplicht tot het verrichten van onderhoud en het verlenen van service op het gebied van de geleverde producten door ons kantoor en/of belastingaangifte en andere diensten geleverd door ons kantoor.

TARIEVEN

De tarieven binnen het ABONNEMENT gelden per maand, tenzij dit schriftelijk anders is vermeld. De tarieven kunnen door het BEDRIJF worden gewijzigd. Indien een KLANT een tariefsverhoging niet accepteert, kan hij het ABONNEMENT opzeggen mits dit schriftelijk en voor de ingangsdatum van de tariefsverhoging geschiedt.

VERPLICHTINGEN VAN HET BEDRIJF

Het BEDRIJF zal de met de KLANT overeengekomen werkzaamheden als een goed vakman uitvoeren.

Het ABONNEMENT en de bijbehorende werkzaamheden in het kader van de dienstverlening vangen pas aan na uitdrukkelijke instemming van de KLANT.

Werkzaamheden buiten het kader van het ABONNEMENT zullen aan de KLANT apart in rekening worden gebracht.

ONDERHOUD

Het ABONNEMENT omvat een periodieke analyse van de door ons kantoor aan u geleverde en/of lopende producten om een gunstige verhouding tussen premie(s) en voorwaarde(n) te bewerkstelligen.

BETALING EN KOSTEN

De vergoedingen die ingevolge het ABONNEMENT verschuldigd zijn worden door middel van een machtiging tot automatische incasso in rekening gebracht. De vergoedingen voor werkzaamheden buiten het kader van het ABONNEMENT zullen separaat worden gefactureerd.

Indien het ABONNEMENT ingaat voor de 16e van de maand gaat de verplichting tot betaling in op de eerste dag van

die maand. Indien het ABONNEMENT ingaat op de 16e van de maand of daarna gaat de verplichting tot betaling in op de 1e van de volgende maand. Bij niet tijdige betaling van de vergoedingen of facturen wordt door het BEDRIJF een aanmaning verzonden verhoogd met administratiekosten. Bij niet tijdige betaling van de vergoedingen of facturen acht het BEDRIJF zich van zijn verplichtingen, voortvloeiende uit het ABONNEMENT, ontheven, totdat alsnog wordt betaald. Kosten welke door het BEDRIJF worden gemaakt om nog openstaande nota's te incasseren zijn te allen tijde voor rekening van de KLANT. Bij niet tijdige betaling worden openstaande nota's, verhoogd met de wettelijke rente.

DUUR EN EINDE VAN HET ABONNEMENT

Een ABONNEMENT gaat in op het tijdstip dat door BEDRIJF en KLANT is overeengekomen en geldt voor een periode van één jaar. Het ABONNEMENT wordt vervolgens steeds stilzwijgend verlengd voor de duur van één jaar, tenzij het ABONNEMENT met inachtneming van het hierna volgende is opgezegd. Het ABONNEMENT kan door de KLANT slechts tegen het einde van een contractjaar worden opgezegd op voorwaarde dat zulks schriftelijk geschiedt en de KLANT een opzegtermijn van één maand in acht neemt. Indien aan een van deze voorwaarden niet wordt voldaan zal de opzegging niet geldig zijn. Het BEDRIJF is te allen tijde gerechtigd het ABONNEMENT tussentijds te beëindigen indien de KLANT toerekenbaar tekort schiet in de nakoming van zijn verplichtingen. De KLANT is te allen tijde gerechtigd het ABONNEMENT tussentijds te beëindigen indien het BEDRIJF aantoonbaar tekort schiet in de nakoming van zijn verplichtingen.

AANSPRAKELIJKHEID

De aansprakelijkheid van het BEDRIJF is beperkt tot het bedrag waarvoor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval aanspraak op de uitkering geeft.

ABONNEMENTEN

In geval van wijziging van deze algemene voorwaarden zal het BEDRIJF zorg dragen voor kennisgeving aan de KLANT